

**PERLINDUNGAN TERHADAP
NASABAH PENGIRIMAN / TRANSFER DANA
DI PT. BANK BNI (Pesero) Tbk CABANG KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas
Dalam menyelesaikan Jenjang Strata I (S1)
Ilmu Hukum dengan kekhususan
HUKUM PERDATA



Disusun oleh :

ANDIK ALKHAMUDIN

NIM. 2008-20-136

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

2012

HALAMAN PENGESAHAN

**PERLINDUNGAN TERHADAP
NASABAH PENGIRIMAN / TRANSFER DANA
DI PT. BANK BNI (Pesero) Tbk CABANG KUDUS**

S K R I P S I

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas
Dalam menyelesaikan Jenjang Strata I (S1)
Ilmu Hukum dengan kekhususan
HUKUM KEPERDATAAN

Oleh:

ANDIK ALKHAMUDIN

NIM. 2008-20-136

Disetujui

Pembimbing I

RUMBY CHAYATI, SH, MH

Pembimbing II

MASMU'AH , SH, MHum

Mengetahui

Dekan Fakultas Hukum UMK

RISTAMADJI, SH. MH

MOTTO

- ❖ “Allah mempunyai nama-nama yang baik (agung), maka berdoalah kalian dengan lantaran nama-nama baik itu”

(Surat Al A’raaf: ayat 180)

- ❖ “Berimanlah kamu kepada Allah dan Rosulnya, dan nafkahkanlah sebagian dari hartamu yang Allah telah menjadikanmu menguasainya”

(Surat Al hadid: ayat 7)

- ❖ “dan tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan taqwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran”

(Surat Al Maidah: ayat 2)

Kupersembahkan untuk ;

- ✓ Ibu dan Ayah tercinta;
- ✓ Guruku yang aku hormati;
- ✓ Saudara-saudaraku tersayang;
- ✓ Temanku tercinta;
- ✓ Sahabat-sahabatku semua; dan
- ✓ Almamaterku yang tak terlupakan;

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa syukur kehadiran Allah SWT, maka saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PERLINDUNGAN TERHADAP NASABAH PENGIRIMAN / TRANSFER DANA DI PT. BANK BNI (Pesero) Tbk CABANG KUDUS”**.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi tugas dan memenuhi persyaratan guna menyelesaikan Studi Program Strata 1 (S1) Ilmu Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis melibatkan berbagai pihak, maka untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Ristamadji.SH, MH selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Rumby Chayati, SH, MH selaku Dosen Pembimbing I, yang membimbing secara langsung sejak persiapan sampai akhir penulisan.
3. Ibu Masmuah , SH, MHum, selaku Dosen Pembimbing II, yang membimbing sehingga penulisan skripsi ini tersusun.
4. Bapak Pimpinan PT. Bank BNI (Persero) Tbk Kantor Cabang Kudus
5. Semua pihak yang telah membantu baik secara moril maupun materiil.

Mengingat skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, maka segala kritik dan saran yang positif akan penulis terima dengan senang hati. Akhirnya semoga skripsi ini dapat berguna bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Kudus, Juli 2012

ABSTRAK SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “PERLINDUNGAN TERHADAP NASABAH PENGIRIMAN/TRANSFER DANA DI PT. BANK BNI (Pesero) Tbk CABANG KUDUS, secara umum bertujuan untuk mengetahui perlindungan hukum terhadap nasabah pengiriman /transfer dana di PT BANK BNI (Pesero) Tbk Kantor Cabang Kudus.

Berdasarkan kegunaan secara teoritis maka diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan ilmu hukum khususnya Hukum Keperdataan, terutama di dalam hal perlindungan hukum terhadap nasabah pengiriman /transfer dana di PT BANK BNI (Pesero) Tbk Kantor Cabang Kudus.

Apabila dilihat dari kegunaan praktis diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pemikiran kepada para nasabah bank yang menggunakan layanan pengiriman uang / transfer dana pada PT BANK BNI (Pesero) Tbk Kantor Cabang Kudus.dan pada institusi bank pada umumnya.

Metode pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan yuridis sosiologis. Dalam hal teknik pengumpulan data, penulis menggunakan data primer dan data sekunder yaitu selain menggunakan data yang diperoleh dari lapangan digunakan juga data kepustakaan dari literatur yang berisi tentang teori-teori, pendapat para ahli dan lain-lain yang berhubungan dengan pokok permasalahan, maka disusun secara sistematis dan selanjutnya dianalisa secara kualitatif, sehingga diperoleh kejelasan mengenai permasalahan yang dibahas dan selanjutnya disusun sebagai skripsi yang bersifat ilmiah.

Dari hasil penelitian dapat ditunjukkan bahwa perlindungan hukum terhadap nasabah pengiriman /transfer dana di PT BANK BNI (Pesero) Tbk Kantor Cabang Kudus, hubungan hukum antara bank sebagai pemberi jasa pelayanan *Electronic Funds Transfer* (EFT) menimbulkan hak dan kewajiban, baik pada hubungan hukum yang terjadi pada pelayanan kartu kredit, ATM maupun Transfer dana. Akan tetapi dengan telah terpenuhinya hak dan kewajiban nasabah, akan tetapi posisi nasabah tetap berada dipihak yang lemah, hal ini disebabkan karena nasabah tunduk pada perjanjian baku, seperti yang diatur dalam pasal 1338 KUHPerdato.

Sistem penggunaan teknologi sebagai alat transfer pada perbankan dilakukan dengan sarana melalui satelit, sangat berpengaruh terhadap pelayanan kegiatan transaksi perbankan. Perlindungan hukum terhadap nasabah pengirim / transfer dana pada PT Bank BNI (Pesero) Tbk Cabang Kudus sejak awal telah dilakukan, dimana terkadang sistem satelit mempunyai kelemahan yaitu sering bermasalah, pihak bank akan memback up dengan cara manual. Faktor yang menjadi kendala faktor uatamanya adalah Human Error (kesalahan manusia) baik dari konsumen maupun dari pihak bank sendiri.

Solusi perlindungan hukum yang diberikan kepada nasabah di ketahui bahwa penyelesaiannya melalui Lembaga Mediasi.

Kata Kunci : Perlindungan, transfer dana, Perbankan

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK SKRIPSI	vi
DAFTAR ISI	vii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar – Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Tinjauan Tentang Perlindungan Konsumen.....	9
B. Tinjauan Umum Mengenai Bank.....	14
C. Transfer Dana.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Metode Pendekatan	28
B. Spesifikasi Penelitian	29
C. Metode Penentuan Sampel	30
D. Metode Pengumpulan Data.....	31
E. Metode Penyajian Data	33
E. Metode Analisis Data	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
A. Sistem Transfer Dana dan Pengaruhnya Terhadap Kegiatan Perbankan....	35

B. Perlindungan Terhadap Nasabah Pengirim / Transssfer Dana Pada PT Bank BNI (Pesero) Tbk Cabang Kudus	37
C. Faktor-Faktor Yang Menjadi Kendala-kendala Dalam Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pengguna Jasa Transfer Dana Pada PT Bank BNI (Pesero) Tbk Kantor Cabang Kudus.....	48
 BAB V PENUTUP	64
A. Kesimpulan	64
B. Saran	65
 DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	

